

ارزیابی طرح توجیهی تامین سرمایه در گردش تهیه و فروش کپسول شارک کارتیلج ندا درمان نیما

خلاصه ارزیابی

طرح " تامین سرمایه در گردش تهیه و فروش کپسول شارک کارتیلج " تعریف شده توسط شرکت ندا درمان نیما از هشت منظر زیر مورد ارزیابی قرار گرفته که خلاصه نتایج به شرح زیر می باشد:

الف) احراز مدارک: کد بورسی شرکت، گواهی اعتبارسنجی شرکت، مدیرعامل و اعضای هیات مدیره و همچنین گواهی عدم سوء پیشینه مدیرعامل و اعضای هیات مدیره دریافت و اصالت سنجی شده است.

ب) گواهی ها: گواهی عدم سوء پیشینه مدیرعامل و اعضای هیات مدیره دریافت شده است. مطابق گواهی اعتبارسنجی دریافت شده از شرکت، مدیرعامل و تمامی اعضای هیئت مدیره فاقد چک برگشتی هستند. گواهی امضا مدیرعامل نیز دریافت شده است.

ج) وضعیت مالی شرکت: مقایسه نسبت ها و مقیاس های مالی گذشته یک شرکت برای چند دوره بهترین معیار تحلیل مالی است. بر این اساس وضعیت مالی شرکت با توجه به اظهارنامه در دو سال اخیر مورد بررسی قرار گرفته است.

د) بررسی میدانی: صلاحیت اجرایی متقاضی با توجه به سابقه فعالیت شرکت قابل قبول ارزیابی می شود.

ه) ضمانت پرداخت: اصل سرمایه سرمایه گذاران در طرح با ارائه ضمانت نامه تعهد پرداخت صندوق پژوهش و فناوری غیر دولتی استان گیلان تضمین می شود.

و) وضعیت طرح: طرح از منظر اقتصادی هم برای مشارکت کنندگان و هم برای مجری توجیه پذیر می باشد.

ز) سابقه تامین مالی شرکت: با توجه به بررسی های به عمل آمده این شرکت دارای سابقه تامین مالی از سکوهای تامین مالی جمعی دارای مجوز نمی باشد.

ح) شیوه پرداخت سرمایه: پرداخت به صورت چند مرحله ای بعد از تأمین ۱۰ میلیارد ریال سرمایه جمع آوری شده است. به استثنای مرحله آخر که باقی مانده مبالغ جمع آوری شده را پوشش می دهد.

گزارش تفصیلی ارزیابی طرح

الف) احراز مدارک

- شرکت دارای کد بورسی و سجامی می‌باشد.
- گزارش اعتبارسنجی بانکی شرکت، اعضای هیات مدیره و مدیرعامل، مستقیماً از شرکت اعتبارسنجی ارزش آفرین اعتماد به عنوان عامل شرکت مشاوره رتبه‌بندی ایران دریافت شده است.
- نسخه الکترونیکی گواهی عدم سوء پیشینه مدیرعامل و اعضای هیات مدیره با امضای دیجیتال سرپرست واحد سجل قضایی دادسرای عمومی و انقلاب شهرستان اصفهان دریافت شده است.
- گواهی امضاء صاحبین امضاء مجاز دریافت و اصالت‌سنجی شده است.

ب) گواهی‌ها

گزارش اعتبارسنجی بانکی شرکت به تاریخ ۱۴۰۳/۰۲/۰۸ و برای اعضای هیأت مدیره به تاریخ ۱۴۰۳/۰۲/۰۸ از سامانه اعتبارسنجی ارزش آفرین اعتماد اخذ شده است.

گزارش اعتبارسنجی مدیرعامل و رئیس هیئت مدیره (جناب آقای اکبر پیرعلی نجف آبادی) نشان می‌دهد پایبندی شخص در پرداخت وام و تعهدات بانکی خود بالا است و دارای دیرکرد در وام‌ها و تعهدات فعال بانکی خود نیست. مجموع مبالغ وام‌ها و تعهدات فعال بیشتر از ۵,۰۰۰ میلیون ریال بوده و شخص پرونده باز وام غیربانکی ندارد. نسبت مانده بدهی وام‌ها به کل وام‌ها و تعهدات فعال بانکی بین ۶۰ تا ۸۰ درصد می‌باشد. شخص در یک سال اخیر استعلام منفی در بازپرداخت اقساط وام و تعهدات بانکی نداشته است. شخص حقیقی چک برگشتی رفع سوء اثر نشده ندارد و در یک سال اخیر یک مورد استعلام منفی در صدور چک داشته است. شخص حقیقی دارای ضمانت نامه فعال نمی‌باشد. شخص حقیقی ضمانت‌نامه و اخواست شده ندارد. شخص حقیقی در یک سال اخیر استعلام منفی در دریافت ضمانت‌نامه نداشته است. شخص حقیقی در لیست سیاه صندوق‌ها و موسسات مالی طرف تفاهم قرار ندارد.

گزارش اعتبارسنجی نایب رئیس هیئت مدیره (سرکار خانم شیماخزرجی) نشان می‌دهد پایبندی شخص در پرداخت وام و تعهدات بانکی خود بالا است و دارای دیرکرد در وام‌ها و تعهدات فعال بانکی خود نیست. مجموع مبالغ وام‌ها و تعهدات فعال بین ۱,۵۰۰ تا ۳,۰۰۰ میلیون ریال بوده و شخص پرونده باز وام غیربانکی ندارد. نسبت مانده بدهی وام‌ها به کل وام‌ها و تعهدات فعال بانکی بین ۴۰ تا ۶۰ درصد می‌باشد. شخص در یک سال اخیر استعلام منفی در بازپرداخت اقساط وام و تعهدات بانکی نداشته است. شخص حقیقی چک برگشتی رفع سوء اثر نشده ندارد و در یک سال اخیر استعلام منفی در صدور چک نداشته است. شخص دارای ضمانت نامه فعال نمی‌باشد. شخص حقیقی ضمانت‌نامه و اخواست شده ندارد. شخص حقیقی در یک سال اخیر استعلام منفی در دریافت ضمانت‌نامه نداشته است. شخص حقیقی در لیست سیاه صندوق‌ها و موسسات مالی طرف تفاهم قرار ندارد.

گزارش اعتبارسنجی عضو هیئت مدیره (سرکار خانم حکیمه بهارلوئی) نشان می‌دهد پایبندی شخص در پرداخت وام و تعهدات بانکی خود بالا است و دارای دیرکرد در وام‌ها و تعهدات فعال بانکی خود نیست. مجموع مبالغ وام‌ها و تعهدات فعال بین ۱,۵۰۰ تا ۳,۰۰۰ میلیون ریال بوده و شخص پرونده باز وام غیربانکی ندارد. نسبت مانده بدهی وام‌ها به کل وام‌ها و تعهدات فعال بانکی بین ۴۰ تا ۶۰ درصد می‌باشد. شخص در یک سال اخیر استعلام منفی در بازپرداخت اقساط وام و تعهدات بانکی نداشته است. شخص حقوقی چک برگشتی رفع سوء اثر نشده ندارد و در یک سال اخیر استعلام منفی در صدور چک نداشته است. شخص دارای ضمانت نامه فعال نمی‌باشد. شخص حقیقی ضمانت‌نامه و اخواست شده ندارد. شخص حقیقی در یک سال اخیر استعلام منفی در دریافت ضمانت‌نامه نداشته است. شخص حقیقی در لیست سیاه صندوق‌ها و موسسات مالی مورد تفاهم قرار ندارد.

گزارش اعتبارسنجی عضو هیئت مدیره (جناب آقای امین پیرعلی نجف آبادی) نشان می‌دهد پایبندی شخص در پرداخت وام و تعهدات بانکی خود بالا است و دارای دیرکرد در وام‌ها و تعهدات فعال بانکی خود نیست. مجموع مبالغ وام‌ها و تعهدات فعال بین ۱,۵۰۰ تا ۳,۰۰۰ میلیون ریال بوده و شخص پرونده باز وام غیربانکی ندارد. نسبت مانده بدهی وام‌ها به کل وام‌ها و تعهدات فعال بانکی بین ۲۰ تا ۴۰ درصد می‌باشد. شخص در یک سال اخیر استعلام منفی در بازپرداخت اقساط وام و تعهدات بانکی نداشته است. شخص حقیقی چک برگشتی رفع سوء اثر نشده ندارد و در یک سال اخیر استعلام منفی در صدور چک نداشته است. شخص دارای ضمانت نامه فعال نمی‌باشد. شخص حقیقی ضمانت‌نامه و اخواست شده ندارد. شخص حقیقی در یک سال اخیر استعلام منفی در دریافت ضمانت‌نامه نداشته است. شخص حقیقی در لیست سیاه صندوق‌ها و موسسات مالی مورد تفاهم قرار ندارد.

گزارش اعتبارسنجی عضو هیئت مدیره (جناب آقای محمد پیرعلی نجف آبادی) نشان می‌دهد شخص حقیقی پرونده باز وام و تعهدات بانکی و غیر بانکی ندارد. شخص حقیقی در یک سال اخیر استعلام منفی در بازپرداخت اقساط وام و تعهدات بانکی نداشته است. شخص حقیقی چک برگشتی رفع سوء اثر نشده ندارد و در یک سال اخیر استعلام منفی در صدور چک داشته است. شخص دارای ضمانت نامه فعال نمی‌باشد. شخص حقیقی ضمانت‌نامه و اخواست

شده ندارد. شخص حقیقی در یک سال اخیر استعمال منفی در دریافت ضمانت نامه نداشته است. شخص حقیقی در لیست سیاه صندوق ها و موسسات مالی مورد تفاهم قرار ندارد.

بر اساس گزارش اعتبارسنجی شرکت در تاریخ ۱۴۰۳/۰۲/۰۸ پایبندی شرکت در پرداخت وام و تعهدات بانکی خود بالا است و دارای دیرکرد در وام ها و تعهدات فعال بانکی خود نیست. مجموع مبالغ وام ها و تعهدات فعال بانکی بیشتر از ۲۵ میلیارد ریال و شرکت دارای وام و تعهدات فعال غیربانکی نمی باشد. در یک سال اخیر استعمال منفی در بازپرداخت اقساط وام و تعهدات بانکی نداشته است. شرکت چک برگشتی رفع سوء اثر نشده ندارد و در یک سال اخیر استعمال منفی در صدور چک نداشته است. همچنین تعداد ضمانت نامه های فعال شخص حقوقی صفر است. شخص حقوقی ضمانت نامه واخواست شده ندارد. شخص حقوقی در یک سال اخیر استعمال منفی در دریافت ضمانت نامه نداشته است. شخص حقوقی در لیست سیاه صندوق ها و موسسات مالی مورد تفاهم قرار ندارد.

اقدام مهم مالی

اقدام مهم مالی شرکت دو سال اخیر با استناد به اظهارنامه به شرح ذیل می باشد (ارقام به ریال):

۱۴۰۰	۱۴۰۱	(ریال)
۶,۶۲۸,۱۵۶,۱۲۲	۱۲۰,۵۷۰,۲۵۱,۹۲۵	جمع دارایی ها
۹,۳۲۸,۷۵۹,۰۵۹	۲۳,۲۷۱,۸۴۱,۶۱۴	جمع بدهی ها
-۲,۷۰۱,۶۰۲,۹۳۷	-۲,۷۰۱,۵۸۹,۶۸۹	سود (زیان) انباشته
۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه
-۲,۷۰۰,۶۰۲,۹۳۷	۹۷,۲۹۸,۴۱۰,۳۱۱	جمع حقوق مالکانه
۰	۳۹۰,۷۵۰,۰۰۰	درآمدهای عملیاتی
۰	۱۳,۲۴۸	سود (زیان) عملیاتی
-۵۳۳,۶۰۰	۱۳,۲۴۸	سود (زیان) خالص

ملاحظات صورت های مالی:

سود (زیان) انباشته: شرکت دارای زیان انباشته ۲,۷۰۱,۵۸۹,۶۸۹ ریال بر اساس اظهارنامه سال ۱۴۰۱ می باشد.

سرمایه شرکت: سرمایه شرکت از محل مطالبات حال شده سهامداران از شرکت و از طریق افزایش سهام بر اساس آگهی روزنامه رسمی شماره ۲۲۴۹۹ به تاریخ ۱۴۰۱/۰۳/۲۸ از مبلغ ۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال به ۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال افزایش یافته است.

نسبت های مالی: برخی از نسبت های مالی شرکت که از صورت های مالی سه سال ۱۴۰۰ و ۱۴۰۱ استخراج شده در جدول زیر آورده شده است:

۱۴۰۰	۱۴۰۱	نسبت مالی	نوع نسبت
۱۴۰.۷۴٪	۱۹.۳۰٪	بدهی ها به دارایی ها	نسبت های اهرمی
-۴۰.۷۴٪	۸۰.۷۰٪	حقوق صاحبان سهام به دارایی ها	
۰.۰۰٪	۰.۰۰٪	تسهیلات بلند مدت به دارایی ها	
۰.۰۰٪	۰.۰۰٪	تسهیلات کوتاه مدت و بلند مدت به دارایی ها	
۰.۰۰٪	۰.۰۰٪	تسهیلات کوتاه مدت و بلند مدت به بدهی ها	
-۱۰۰.۰۰٪	۰.۰۰٪	سود خالص به هزینه مالی	
۱.۳۶٪	۴۹۰.۱۶٪	دارایی های جاری به بدهی های جاری	نسبت های نقدینگی
۱.۳۶٪	۳۸۱.۸۷٪	(موجودی نقد + حساب های دریافتی) به بدهی های جاری	
۱.۳۶٪	۴۹۰.۱۶٪	دارایی های جاری به بدهی ها	

۱۴۰.۷۴٪	۱۹.۳۰٪	بدهی های جاری به دارائی ها	
۱.۹۲٪	۳.۶۳٪	موجودی نقد به دارائی ها	
۰.۰۰٪	۲۹۱۹۲.۴۲٪	دارائی های جاری به فروش خالص	
۱.۳۶٪	۱۸.۷۹٪	موجودی نقد به بدهی های جاری	
۰.۰۰٪	۲۱۶۲۴.۰۲٪	حساب های دریافتی به فروش خالص	نسبت های فعالیت
۰.۰۰٪	۳۶۳.۰۸٪	حساب های دریافتی (جاری) به بدهی ها	
۰.۰۰٪	۵۹۵۵.۶۹٪	حساب های پرداختی به فروش خالص	
۰.۰۰٪	۰.۳۲٪	فروش خالص به دارائی ها	
۰.۰۰٪	۱۴۹.۲۴٪	فروش خالص به دارائی ثابت	
-۰.۲۰٪	۰.۰۱٪	سود خالص به دارائی ثابت	نسبت های سوددهی
۰.۰۰٪	۷۱.۹۴٪	حاشیه سود ناخالص	
۰.۰۰٪	۰.۰۰٪	حاشیه سود عملیاتی	
۰.۰۰٪	۰.۰۰٪	حاشیه سود خالص	
-۰.۰۱٪	۰.۰۰٪	سود خالص به دارائی ها	
۰.۰۲٪	۰.۰۰٪	سود خالص به حقوق صاحبان سهام	

تحلیل اقلام مهم صورت مالی:

- بررسی اظهارنامه منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱ نشان میدهد که درآمد عملیاتی شرکت در مجموع ۳۹۰,۷۵۰,۰۰۰ ریال بوده است.
- نسبت بدهی به دارایی شرکت در سال ۱۴۰۰ برابر با ۱۴۰.۷۴ درصد و در سال ۱۴۰۱ مساوی ۱۹.۳ درصد می باشد.
- نسبت دارایی جاری به بدهی جاری در سال ۱۴۰۱ بالای ۱۰۰ درصد می باشد که نشان دهنده توان بالای شرکت در مواجهه با دیون کوتاه مدت به وسیله دارایی های جاری است.
- نسبت موجودی نقد به بدهی های جاری در سال اخیر ۱۸.۷۹ درصد می باشد که ظرفیت موجودی نقد شرکت را در بازپرداخت بدهی کوتاه مدت نشان می دهد.
- حاشیه سود ناخالص در سال ۱۴۰۱ برابر با ۷۱.۹۴ درصد و حاشیه سود می باشد.
- شرکت دارای مانده تسهیلات مالی نمی باشد.

(د) بررسی میدانی

شرکت داروسازی ندا درمان نیما نماینده انحصاری برند ویتاشور شرکت نوترا لب کانادا با هدف تهیه محصولات مکمل غذایی و دارویی، طبق استاندارد های شرکت مبدا تاسیس و پایه گذاری گردید.

فعالیت شرکت بر اساس اساسنامه شامل خرید و فروش و تهیه و واردات و صادرات و بسته بندی و پخش انواع داروهای مجاز و مکمل های غذایی و پروتئینی و ویتامینه و ورزشی و کلیه تجهیزات دستگاهها و لوازم پزشکی بیمارستانی آزمایشگاهی و فرآورده های آرایشی و بهداشتی و کلیه کالاهای مجاز بازرگانی خرید و فروش تهیه و بسته بندی و پخش و بازرگانی و بازاریابی (غیر هرمی و غیر شبکه ای) واردات و صادرات و خرید و فروش و تهیه و بسته بندی انواع داروهای مجاز انسانی و حیوانی و فرآورده های طبیعی، سنتی و مکمل و داروهای گیاهی تهیه واردات و صادرات و بازرگانی و بسته بندی و خرید و فروش و پخش گروه مواد اولیه برای مواد غذایی و افزودنی های مختلف و محصولات مربوط به روغن و فرآورده های تهیه شده از غلات و محصولات لبنی و فرآورده های مختلف گوشتی و فرآورده های آشامیدنی و آبمیوه های گوناگون غیر الکلی ادویه های گوناگون، کنسرو ها (غیر گوشتی)، خشکبار اعم از میوه و سبزیجات و زعفران، پسته و فرآورده های محصولات کشاورزی و مواد غذایی فراوری شده و انعقاد قرارداد با اشخاص

حقیقی و حقوقی شرکت در مزایده‌ها و مناقصات خصوصی و دولتی، اخذ وام و تسهیلات بانکی به صورت ارزی و ریالی گشایش اعتبارات ال سی نزد کلیه بانکها و موسسات مالی و اعتباری معتبر داخلی و خارجی در راستای اهداف شرکت و اخذ و اعطای نمایندگی و ایجاد شعب شرکت در داخل و خارج از کشور در قالب قواعد و قوانین جمهوری اسلامی ایران می‌باشد.

بر اساس گزارش صورت دستمزد و حقوق مزایای کارکنان شرکت ندا درمان نینما در اسفند ماه ۱۴۰۲، در مجموع با ۴ نفر پرسنل در بخش اداری خود مشغول به فعالیت می‌باشد.

بررسی اظهارنامه منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱ نشان می‌دهد که درآمد عملیاتی شرکت در مجموع ۳۹۰,۷۵۰,۰۰۰ ریال می‌باشد. فعالیت عملیاتی شرکت با توجه به بهای تمام شده ۱۰۹,۶۵۴,۳۹۲ ریال، حاشیه سود ناخالص ۷۱.۹۴ درصد محقق گردیده است. همچنین مجموع دارایی‌ها و بدهی‌های شرکت به ترتیب ۱۲۰,۵۷۰,۲۵۱,۹۲۵ ریال و ۲۳,۲۷۱,۸۴۱,۶۱۴ ریال می‌باشد. لازم به ذکر است شرکت دارای زیان انباشته به میزان ۲,۷۰۱,۵۸۹,۶۸۹ ریال در این سال بوده است.

همچنین با استناد به اظهارنامه منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰ مجموع دارایی‌ها و بدهی‌های شرکت به ترتیب ۶,۶۲۸,۱۵۶,۱۲۲ ریال و ۹,۳۲۸,۷۵۹,۰۵۹ ریال می‌باشد. لازم به ذکر است شرکت زیان خالص به میزان ۵۳۳,۶۰۰ ریال و زیان انباشته به میزان ۲,۷۰۱,۶۰۲,۹۳۷ ریال در سال مذکور داشته است. آمار معاملات فصل بهار سال ۱۴۰۲ نشان می‌دهد که شرکت در این فصل به میزان ۳۸,۰۶۹,۳۲۷,۶۷۹ ریال خرید داشته و میزان فروش محصولات آن نیز در مجموع ۲۴,۷۶۴,۳۷۷,۴۰۳ ریال بوده است.

آمار معاملات فصل تابستان سال ۱۴۰۲ نشان می‌دهد که شرکت در این فصل به میزان ۱۱,۵۴۷,۷۵۱,۷۲۵ ریال خرید داشته و میزان فروش محصولات آن نیز در مجموع ۱۷,۰۰۷,۵۴۶,۰۰۰ ریال بوده است.

آمار معاملات فصل پاییز سال ۱۴۰۲ نشان می‌دهد که شرکت در این فصل به میزان ۲۷,۳۷۲,۵۲۳,۶۳۵ ریال خرید داشته و میزان فروش محصولات آن نیز در مجموع ۳۱,۰۵۵,۲۶۴,۰۰۰ ریال بوده است.

اظهارنامه اصلاحی مالیات برارزش افزوده فصل زمستان سال ۱۴۰۲ نشان می‌دهد که شرکت در این فصل به میزان ۲۹,۵۶۸,۵۶۹,۱۷۶ ریال خرید داشته و میزان فروش محصولات آن نیز در مجموع ۸۴,۶۸۰,۸۴۴,۱۵۶ ریال بوده است.

ه) ضمانت پرداخت

اصل سرمایه در این طرح با ارائه ضمانت نامه تعهد پرداخت صندوق پژوهش و فناوری استان اصفهان با کد سپاس ۱۲۷۴۸۱۴۰۳۱۱۲۱۶۳۳ و تا تاریخ ۱۴۰۴/۰۲/۰۸ تضمین گردیده است. و با درخواست شرکت سامانه تامین هوشمند نوآفرینان ایرانیان تا زمان مورد درخواست قابل تمدید است.

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

صندوق پژوهش و فناوری غیردولتی گیلان



نمات نامه پرداخت

(نسخه اول)

شماره ۰۵/ص/خ/۱۴۰۳

تاریخ صدور: ۱۴۰۳/۰۲/۰۹

کد سهامی: ۱۲۷۴۸۱۴۰۳۱۱۲۱۶۳۳

استعلام اینترنتی: khedmat.isti.ir

ذی‌نفع: شرکت سهامی خاص سامانه تأمین هوشمند نوآفرینان ایرانیان

شرکت سهامی خاص صندوق پژوهش و فناوری غیردولتی استان گیلان (ضامن) به‌موجب این ضمانت‌نامه متعهد گردید بدهی سررسید شده شرکت سهامی خاص ندا درمان نیما (ضمانت خواه) به شناسه ملی ۱۴۰۰۸۶۰۵۱۶۴ صرفاً مربوط به قرارداد مندرج در ذیل نسخه دوم ضمانت‌نامه که توسط شرکت سهامی خاص سامانه تأمین هوشمند نوآفرینان ایرانیان (ذی‌نفع) به شناسه ملی ۱۴۰۱۰۱۷۶۰۹۵ تکمیل و در زمان مقرر به این صندوق عودت می‌شود به‌صرف درخواست شرکت سهامی خاص سامانه تأمین هوشمند نوآفرینان ایرانیان در هر زمان و به‌دفعات لغایت تاریخ اعتبار ذیل‌الذکر، حداکثر تا سقف مبلغ ۰.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰ ریال (پنجاه میلیارد ریال) از مانده اصل و سود، مانده بدهی و خسارت تأخیر تأدیه متعلقه بر آن با بازپرداخت حداقل هر ۳ قسط سررسید شده بصورت یکجا در هر مرحله پرداخت، ظرف مدت سی (۳۰) روز از تاریخ درخواست کتبی شرکت سهامی خاص سامانه تأمین هوشمند نوآفرینان ایرانیان و بدون نیاز به انجام هرگونه تشریفات اداری، قانونی و قضائی در وجه شرکت سهامی خاص سامانه تأمین هوشمند نوآفرینان ایرانیان پرداخت نماید.

این ضمانت‌نامه برای پرداخت ۰.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰ ریال (پنجاه میلیارد ریال) تسهیلات (اصل و سود و خسارت تأخیر تأدیه) صادر می‌گردد و بدیهی است در صورت کاهش میزان تسهیلات اعطایی مبلغ ضمانت‌نامه به همان نسبت کاهش خواهد یافت. همچنین پس از هر پرداخت، سقف ریالی ضمانت‌نامه به همان میزان کاسته می‌گردد.

این ضمانت‌نامه از زمان عقد قرارداد فی‌مابین شرکت سهامی خاص سامانه تأمین هوشمند نوآفرینان ایرانیان و شرکت سهامی خاص ندا درمان نیما لغایت تاریخ ۱۴۰۴/۰۲/۰۸ (هشتم اردیبهشت ماه یک هزار و چهارصد و چهار) معتبر است و با درخواست کتبی شرکت سهامی خاص سامانه تأمین هوشمند نوآفرینان ایرانیان مبنی بر ابطال / آزادسازی / تمدید توسط این صندوق که حداکثر تا پایان تاریخ اعتبار ضمانت‌نامه یا تعدیهای بعدی آن به این صندوق ارسال گردد، قابل ابطال / آزادسازی / تمدید می‌باشد بدیهی است این صندوق در صورت عدم تعدید ضمانت‌نامه یا حصول شرایط مذکور می‌بایست کل مانده مبلغ ضمانت‌نامه را در وجه شرکت سهامی خاص سامانه تأمین هوشمند نوآفرینان ایرانیان پرداخت نماید.

ضمانت‌نامه موصوف در دو نسخه صادر گردیده که نسخ آن به شرکت سهامی خاص سامانه تأمین هوشمند نوآفرینان ایرانیان ارسال می‌گردد و متعاقباً نسخه دوم با تکمیل ذیل آن از سوی شرکت سهامی خاص سامانه تأمین هوشمند نوآفرینان ایرانیان به این صندوق عودت داده می‌شود.

این ضمانت‌نامه بدون مهر برجسته، پرفراز، کد سهامی، هولوگرام و امضای مجاز فاقد ارزش قانونی است.

صندوق پژوهش و فناوری غیردولتی استان گیلان

امضای دوم

امضای اول

آدرس استان گیلان، رشت، بلوار معلم، جنب کوچه وحدت، ساختمان ۱۱۰، طبقه ۶ واحد ۱۸ به کدپستی ۲۱۵۳۶۵۵۲۱۲ و شماره تماس ۰۱۳۳۳۳۳۳۳۳۰ و آدرس ایمیل info@gilanfund.ir

نسخه اول ذی‌نفع ضمانت‌نامه



ریاست جمهوری
معاونت علمی، فناوری و اقتصاد دانش بنیان

۱۲۷۴۸۱۴۰۳۱۱۲۱۶۳۳	کد سپاس
صندوق پژوهش و فناوری غیردولتی استان گیلان	نام صندوق
تعهد پرداخت	نوع ضمانتنامه
سهامته تامین هوشمند توآفرینان ابراتیان	نام کارفرما
ندا درمان نیما	نام شرکت
۱۴۰۰۸۶۰۵۱۶۴	شناسه ملی شرکت
موضوع نامه شماره ۰۲-۱۲-۰۹۱۲ مورخ ۱۴۰۳/۰۲/۰۲	موضوع قرارداد
۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال	مبلغ ضمانتنامه
۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال	مبلغ قرارداد
۱۴۰۳/۰۲/۰۹	تاریخ شروع ضمانتنامه
۱۴۰۴/۰۲/۰۸	تاریخ پایان ضمانتنامه
فعال	وضعیت ضمانتنامه



[دانلود اصل ضمانتنامه](#)

و) وضعیت طرح

کپسول شارک کارتیلج از برند ویتاشور، یکی از محصولات دارویی شرکت ندا درمان نیما است که در سلامت استخوانها، غضروفها و مفاصل تاثیر چشمگیری دارد. این مکمل با فرمولاسیون منحصر به فرد خود قادر است تا به درمان خشکی استخوانها و مفاصل پرداخته و در نهایت از بروز بیماری‌هایی نظیر آرتروز جلوگیری نماید. همچنین به بهبود حرکت و جلوگیری از تخریب‌های غضروفی و استخوانی پرداخته و با دارا بودن خاصیت ضد التهابی از بروز هرگونه مشکل در سالمندان و بیماران دارای مشکلات مفصلی جلوگیری می‌نماید. نا گفته نماند این مکمل که به عنوان بهترین قرص برای زانو درد شناخته شده است که هیچ گونه شکر، لاکتوز، نشاسته، گلوتن، مخمر، نمک، رنگ و طعم دهنده‌های مصنوعی در ترکیبات خود ندارد.

حال شرکت ندا درمان نیما در این طرح در نظر دارد اقدام به تهیه کپسول شارک کارتیلج بنماید. به همین منظور گروه ویتاشور در جهت تامین مواد اولیه مورد نیاز اقدام به واردات پریمیक्स کارتیلج از کشور کانادا کرده و به بسته‌بندی و تولید آن در کارخانجات تحت قرارداد خود می‌پردازد.

با توجه به موارد مذکور و هزینه تمام شده هر عدد کپسول ۳۳,۶۳۵ ریال می‌باشد. مقادیر محاسبه شده برای هر عدد کپسول با نرخ یورو ۴۱۲,۰۰۰ ریالی بر اساس مدارک قیمت‌گذاری شارک کارتیلج با برند ویتاشور محاسبه شده است. بر اساس اظهارات متقاضی پرسشنامه بررسی قیمت فرآورده‌های مکمل تولیدی قراردادی (اخذ قیمت) سالانه یکبار منتشر می‌شود و این نرخ بر اساس آخرین به روزرسانی این پرسشنامه می‌باشد. در نتیجه با توجه به قیمت تمام شده هر کپسول مجموع هزینه‌ها در طول دوره‌ی طرح برای فروش ۱,۴۲۱,۱۳۹ عدد کپسول، مبلغ ۴۷,۸۰۰,۰۱۰ ریال پیش‌بینی می‌گردد.

هزینه کارمزد عامل و فرابورس در تأمین مالی جمعی نیز ۲,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال برآورد می‌شود. در مجموع هزینه تهیه با احتساب کارمزد عامل و فرابورس در طول دوره طرح ۵۰,۰۰۰,۰۱۰,۲۶۵ ریال برآورد می‌شود.

بنابراین شرکت دارویی ندا درمان نیما در نظر دارد به منظور تأمین سرمایه مورد نیاز جهت تامین سرمایه در گردش تهیه و فروش کپسول شارک کارتیلج به میزان ۵۰ میلیارد ریال با روش تأمین مالی جمعی از طریق سکوی آیفاند، تأمین نماید.

هزینه‌های قابل قبول طرح شامل هزینه کارمزد عامل و فرابورس، هزینه‌ی خرید مواد اولیه (پریمیक्स کارتیلج) و هزینه‌ی بسته‌بندی محصول می‌باشد. لازم به ذکر است که سایر هزینه‌های مرتبط با اجرای طرح بر عهده متقاضی می‌باشد. همچنین با توجه به الزام حسابرسی رسمی طرح، هزینه جهت پیشبرد این مهم بر عهده متقاضی خواهد بود.

همچنین بر اساس پیش‌بینی متقاضی میزان فروش کپسول شارک کارتیلج در طول دوره طرح برابر با ۱,۴۲۱,۱۳۹ عدد بوده که مبلغ ۸۱,۹۵۲,۸۲۲,۷۱۳ ریال برآورد می‌گردد. بر اساس اظهارات متقاضی، پیش‌بینی می‌شود مبلغ فروش هر کپسول ۵۷,۶۶۷ ریال باشد.

لذا سود تعریف شده در این طرح فروش محصول مد نظر طرح با کسر هزینه‌های مرتبط با تأمین مالی جمعی و سایر هزینه‌های مذکور در طرح خواهد بود.

بنابراین پیش‌بینی می‌شود شرکت ندا درمان نیما در برنامه تهیه و فروش خود ۳۱,۹۵۲,۸۱۲,۴۴۸ ریال سود (با لحاظ هزینه تأمین مالی جمعی) محقق نماید. لذا حاشیه سود طرح معادل ۳۸.۹۹ درصد برآورد می‌گردد. سهم سرمایه‌گذاران از سود برآورد شده، ۷۰.۴۲ درصد بوده که مبلغ ۲۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال برآورد می‌گردد. همچنین نرخ بازده داخلی طرح ماهانه ۳.۶۲ درصد پیش‌بینی می‌شود.

سرمایه‌گذاران در پرداخت سود نسبت به سرمایه‌پذیر در اولویت خواهند بود. به عبارت دیگر، در صورتی که مقدار فروش ذکر شده در طرح به هر دلیلی از آنچه که در طرح پیش‌بینی شده کمتر شود، سرمایه‌پذیر موظف است که از سهم سود خود، سود پیش‌بینی شده سرمایه‌گذاران را پرداخت نماید.

همچنین با توجه به وجود مانده تسهیلات بانکی اخذ شده در حساب‌های شرکت و برنامه‌های جذب سرمایه آتی، ذکر این نکته ضروری است که متقاضی متعهد می‌شود انجام تعهدات خود در قبال سرمایه‌گذاران این طرح (پرداخت اصل و سود محقق شده)، را نسبت به پرداخت اقساط تسهیلات بانکی فعلی و هرگونه تسهیلات دریافتی دیگر در آینده، در اولویت قرار دهد. لذا سرمایه‌پذیر موظف است جریانات نقدی خود را طوری مدیریت نماید که بتواند تعهدات خود نسبت به سرمایه‌گذاران طرح حاضر را مطابق با موارد پیش‌بینی شده در طرح ایفا نماید.

در صورت هرگونه خسارت به اصل سرمایه، سرمایه‌پذیر با رضایت خود اعلام میدارد که از منابع خود خسارت به اصل سرمایه را جبران می‌کند. همچنین در صورتی که سود واقعی از سود پیش‌بینی شده در طرح کمتر شود، سرمایه‌پذیر با رضایت خود پرداخت سود به سرمایه‌گذاران در اولویت قرار می‌دهد یعنی به عبارت دیگر از سهم سود خود، سود پیش‌بینی شده سرمایه‌گذاران را پرداخت می‌نماید.

همچنین لازم به ذکر است در پایان طرح هر میزان مطالبات وصول نشده باقیمانده حال شده فرض می‌شود و سرمایه‌پذیر موظف به تسویه مبالغ در صورت هرگونه خسارت به اصل سرمایه، سرمایه‌پذیر با رضایت خود اعلام می‌دارد که از منابع خود خسارت به اصل سرمایه را جبران می‌کند.

همچنین در صورت فروش نرفتن محصولات، فروش محصول به قیمت پایین تر و یا تهیه محصول کمتر از میزان برآوردی در طرح، سرمایه پذیر ملزم به بازخرید محصولات به حداقل قیمت فروش ذکر شده در طرح و تحقق حداقل سود برآوردی مذکور در طرح از سایر منابع درآمدی خود می باشد. سرمایه پذیر رضایت خود را مبنی بر اولویت فروش محصول موضوع این قرارداد نسبت به کالاهای مشابه را اعلام و بدین وسیله هر فروش انجام شده توسط سرمایه پذیر تا سقف پیش بینی شده با اولویت این قرارداد محاسبه می شود. در صورتی که دوره گردش و حاشیه سود فروش کلی سرمایه پذیر بیش از پیش بینی های انجام شده در دوره اجرای طرح باشد، سهم سرمایه گذاران نیز به همین میزان محاسبه خواهد شد. بر اساس گزارش های ارائه شده از سوی شرکت در صورت انجام تامین مالی جمعی، پیش بینی عملکرد مالی طرح در یک سال آتی به شرح جدول زیر خواهد بود:

شرح	برآورد در مدت طرح - ۱۲ ماه
مقدار فروش	۱,۴۲۱,۱۳۹ عدد
قیمت فروش هر واحد محصول	۵۷,۶۶۷ ریال
مجموع فروش	۸۱,۹۵۲,۸۲۲,۷۱۳ ریال
هزینه خرید مواد اولیه و بسته بندی به ازای هر واحد محصول	۳۳,۶۳۵ ریال
مجموع هزینه خرید مواد اولیه و بسته بندی	۴۷,۸۰۰,۰۱۰,۲۶۵ ریال
سود قبل از کسر کارمزدهای تامین مالی جمعی	۳۴,۱۵۲,۸۱۲,۴۴۸ ریال
کارمزد عامل و نهاد مالی	۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال
کارمزد فرابورس	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال
سود طرح	۳۱,۹۵۲,۸۱۲,۴۴۸ ریال
حاشیه سود	٪۳۸.۹۹

بر این اساس حاشیه سود طرح ۳۸.۹۹ درصد برآورد می شود و با لحاظ سهم ۷۰.۴۲ درصدی مشارکت کنندگان در این سود، بازدهی سرمایه گذاران در طول ۱۲ ماهه طرح ۴۵ درصد برآورد می شود.

جریان نقدینگی سرمایه گذاران (میلیون ریال)

شرح	-	ماه ۱	ماه ۲	ماه ۳	ماه ۴	ماه ۵	ماه ۶	ماه ۷	ماه ۸	ماه ۹	ماه ۱۰	ماه ۱۱	ماه ۱۲
آورده	-۵۰,۰۰۰												
سود علی الحساب				۵,۶۲۵			۵,۶۲۵			۵,۶۲۵			۵,۶۲۵
بازگشت اصل آورده													۵۰,۰۰۰
خالص جریان نقدی مشارکت کنندگان	-۵۰,۰۰۰			۵,۶۲۵			۵,۶۲۵			۵,۶۲۵			۵۵,۶۲۵

بر اساس جریان نقدی فوق نرخ بازده داخلی مورد انتظار ماهانه ۳.۶۲ درصد و سود مشارکت کنندگان در دوره ۱۲ ماهه اجرای طرح ۴۵ درصد پیش بینی شده است.

ز) سابقه تامین مالی شرکت

مطابق استعلام صورت گرفته از سایت فرابورس، شرکت ندا درمان نیما سابقه استفاده از خدمات تامین مالی جمعی از طریق عاملین مجاز فعالیت را ندارد.

جمع بندی

با توجه به بررسی شرکت از جنبه های مختلف و وضعیت سودآوری این پروژه برای سرمایه گذاران و متقاضی حالت برد-برد پیش بینی می شود.

